



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*,
MURABAHAH, *IJARAH* DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH**

SKRIPSI

Putri Novitasari

1702015029

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*,
MURABAHAH, *IJARAH* DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH**

SKRIPSI

Putri Novitasari

1702015029

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan Judul **"PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, IJARAH DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2019"** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA.

Jakarta, 14 Februari 2021

Yang Menyatakan,



(Putri Novitasari)

NIM.1702015029

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL :PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH, MURABAHAH, IJARAH DAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF)
TERHADAP PROFITABILITAS BANK
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-
2019

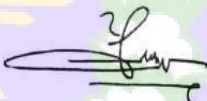

NAMA : PUTRI NOVITASARI

NIM : 1702015029

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

TAHUN AKADEMIK : 2020/2021


Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si	
Pembimbing II	Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Meita Larasati, S.Pd., M.Sc

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :


**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, IJARAH
DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2019**

Disusun oleh :
Putri Novitasari
1702015029

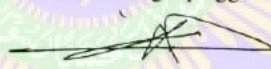
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu (S1) Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR. Hamka
Pada tanggal : 24 Februari 2021

Tim Penguji :

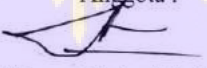
Ketua, merangkap anggota :


(Ahmad Subaki, SE., Ak)

Sekretaris, merangkap anggota :

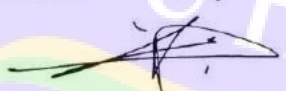

(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc)

Anggota :

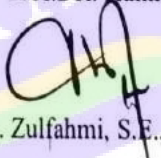

(Enong Muiz, SE., M.Si)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.DR. Hamka


(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof.DR. Hamka


(Dr. Zulfahmi, S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Putri Novitasari

NIM : 1702015029

Program Studi : S1 Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof.DR. HAMKA Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-Exclusive Royalty Free-Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, IJARAH DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2019.”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 14 Februari 2021

Yang menyatakan,



(Putri Novitasari)

NIM. 1702015029

ABSTRAKSI

Putri Novitasari (1702015029)

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, IJARAH DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2019

Skripsi. Program Strata satu Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Kata Kunci : *Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Ijarah, Non Performing Financing, Profitabilitas, ROA*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Ijarah, dan Non Performing Financing* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2019.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode eksplanasi, dengan teknik pengambilan sampel yaitu menggunakan *purposive sampling*. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis statistik deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis, analisis koefisien korelasi, analisis koefisien determinasi (R^2) dan analisis *Adjusted R square* dengan menggunakan SPSS versi 20.0.

Hasil penelitian menunjukkan secara parsial bahwa pembiayaan *mudharabah, ijarah dan non performing financing* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Sedangkan variabel *musyarakah* berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas dan variabel *murabahah* berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Untuk hasil penelitian secara simultan (bersama-sama) yaitu seluruh variabel independen (*pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah, ijarah dan non performing financing*) berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen (profitabilitas).

Dari hasil penelitian ini peneliti memberikan saran-saran kepada peneliti selanjutnya agar dapat menambah variabel, objek, dan periode penelitian yang digunakan serta dapat meneliti variabel lain yang mungkin dapat berpengaruh secara baik dari penelitian ini.

ABSTRACTION

Putri Novitasari (1702015029)

EFFECT OF *MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, IJARAH FINANCING AND NON PERFORMING FINANCING (NPF)* OF PROFITABILITY SHARIA BANK IN INDONESIA PERIOD 2015-2019.

Thesis .Undergraduate Program Study Accounting . Faculty The Economy and Business University Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.2020. Jakarta.

Keywords : Mudharabah Financing, Musyarakah, Murabahah, Ijarah, Non Performing Fianancing, Profitability, ROA

This study aims to determine the effect of Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Ijarah financing and Non Performing Financing on Profitability at Islamic Banks in Indonesia for the 2015-2019 period.

The method used in this research is the explanation method, with the sampling technique that is using purposive sampling. Data processing and analysis techniques used are accounting analysis, descriptive statistical analysis, multiple linear analysis, classical assumption analysis, hypothesis testing and analysis of the correlation coefficient, coefficient of determination and Adjusted R square using SPSS version 20.0.

The results showed partially that mudharabah, ijarah financing and non performing financing had no effect on profitability. While the musyarakah variable has a positive and significant effect on profitability. And murabahah variable has a negative and significant effect on profitability. For research results simultaneously (together), namely all independent variables (mudharabah, musyarakah, murabaha, ijarah financing and non performing financing) have a significant effect on the dependent variable (profitability).

From the results of this study, researchers provide suggestions to further researchers in order to be able to add other variables, objects, and research periods that are used and can examine other variables that might be able to influence both of this research.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah *Subhanahu wa ta'alla* yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, Allah *Subhanahu wa ta'alla*, yang telah memberikan saya kekuatan, kesabaran, serta berbagai kemudahan untuk selalu berbuat baik serta bersungguh-sungguh dalam melakukan apapun, sehingga peneliti mampu menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi akuntansi dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Ijarah Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019”**. Shalawat serta salam semoga selalu dicurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sang utusan Allah SWT yang membawa risalah dan rahmat bagi alam semesta dan pemberi syafa'at bagi umatnya di akhirat kelak.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan dengan keterbatasan yang peneliti miliki. Pada kesempatan kali ini, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberi arahan, bimbingan, serta dukungan sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya, terutama kepada kedua orang tua serta keluarga yang telah mendo'akan serta mendukung secara moril maupun materil, memotivasi untuk selalu melakukan yang terbaik hingga akhir. Sebagai penghormatan dan kebanggaan, peneliti ucapkan terima kasih kepada :


1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
2. Bapak Dr. Zufahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin., SE., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

5. Bapak Edi Setiawan., SE., MM. selaku Wakil Dekan III & IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, bimbingan, dan arahan hingga terselesaikan skripsi ini.
8. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi, bimbingan, dan arahan hingga terselesaikan skripsi ini.
9. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu, wawasan serta bantuan dalam segala hal kepada peneliti.
10. Teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi S1 angkatan 2017 atau teman-teman kelas U Akuntansi yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu dan teman-teman seperjuangan selama skripsi.
11. Orantua saya yang selalu medoakan dan mendukung saya serta semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan memberikan bantuan kepada peneliti.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan kepada pembaca untuk kepentingan dan pengembangan ilmu pengetahuan, serta sara mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 14 Februari 2021



(Putri Novitasari)

1702015029

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	i
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
ABSTRAKSI	vi
ABSTRACTION	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.2 Permasalahan.....	9
1.2.1 Identifikasi Pemasalah	9
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	13
2.2 Telaah Pustaka	33
2.2.1 Teori Keagenan.....	33
2.2.2 Akuntansi	37
2.2.3 Akuntansi Syariah	39
2.2.4 Laporan Keuangan Syariah	41
2.2.5 Rasio Profitabilitas.....	43

2.2.6 <i>Pembiayaan Bank Syariah</i>	45
2.2.7 <i>Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli (Natural Certainty Contract)</i>	49
2.2.8 <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	50
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	51
2.4 Rumusan Hipotesis	55
BAB III	58
METODOLOGI PENELITIAN	58
3.1 Metode Penelitian	58
3.2 Operasionalisasi Variabel	58
3.3 Populasi dan Sampel	63
3.4 Teknik Pengumpulan Data	67
3.4.1 <i>Tempat dan waktu Penelitian</i>	67
3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	67
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	67
3.5.1 <i>Analisis Akuntansi</i>	68
3.5.2 <i>Statistik Deskriptif</i>	68
3.5.3 <i>Regresi Linear Berganda</i>	70
3.5.4 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	72
3.5.5 <i>Uji Hipotesis</i>	76
3.5.6 <i>Analisis Koefisien Korelasi</i>	77
3.5.7 <i>Analisis Koefisien Determinan (R^2) dan Adjusted R Square</i>	78
BAB IV	81
HASIL DAN PEMBAHASAN	81
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	81
4.1.1 <i>Lokasi Penelitian</i>	82
4.1.2 <i>Sejarah Singkat Bank Umum Syariah</i>	82
4.1.3 <i>Sejarah Singkat Bank Umum Syariah Sampel</i>	84
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	91
4.2.1 <i>Analisis Akuntansi</i>	91
4.2.1.1 <i>Pembiayaan Mudharabah</i>	91
4.2.1.2 <i>Pembiayaan Musyarakah</i>	96

4.2.1.3 <i>Pembiayaan Murabahah</i>	100
4.2.1.4 <i>Pembiayaan Ijarah</i>	104
4.2.1.5 <i>Non Performing Financing</i>	109
4.2.1.6 <i>Profitabilitas</i>	112
4.2.1.7 <i>Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas</i>	116
4.2.1.8 <i>Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas</i>	119
4.2.1.9 <i>Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas</i>	122
4.2.1.10 <i>Pengaruh Pembiayaan Ijarah terhadap Profitabilitas</i>	124
4.2.1.11 <i>Pengaruh Non Performing Financing terhadap Profitabilitas</i> ..	126
4.2.2 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	129
4.2.3 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	130
4.2.4 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	133
4.2.5 <i>Uji Hipotesis</i>	140
4.2.6 <i>Analisis Koefisien Korelasi</i>	143
4.2.7 <i>Analisis Koefisien Determinasi (R^2) dan Adjusted R Square</i>	143
4.2.8 <i>Interpretasi</i>	144
BAB V	149
PENUTUP	149
5.1 Kesimpulan	149
5.2 Saran-Saran	154
DAFTAR PUSTAKA	156
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

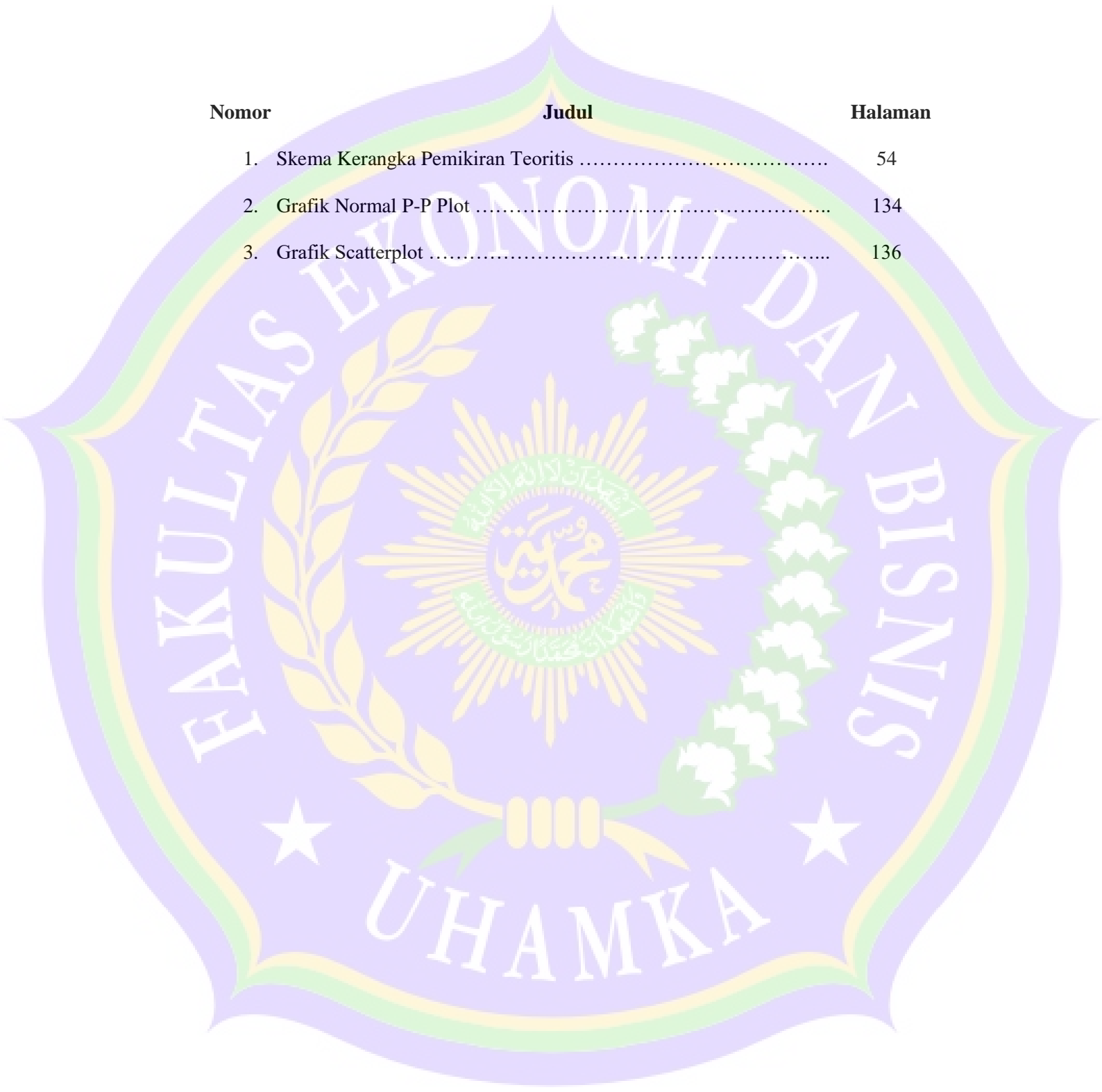
DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	ROA Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional Periode 2012-2018	4
2.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	24
3.	Operasionalisasi Variabel Penelitian	61
4.	Ringkasan Pemilihan Sampel	64
5.	Daftar Sampel Bank Umum Syariah	66
6.	Uji Statistik Durbin-Watson	76
7.	Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi	78
8.	Pembiayaan Mudharabah serta Kenaikan/Penurunan Pembiayaan Mudharabah (Ln_Mudharabah) 2015-2019	92
9.	Pembiayaan Musyarakah serta Kenaikan/Penurunan Pembiayaan Musyarakah (Ln_Musyarakah) 2015-2019	96
10.	Pembiayaan Murabahah serta Kenaikan/Penurunan Pembiayaan Murabahah (Ln_Murabahah) 2015-2019	100
11.	Pembiayaan Ijarah serta Kenaikan/Penurunan Pembiayaan Ijarah (Ln_Ijarah) 2015-2019	105
12.	Pembiayaan <i>Non Performing Financing</i> serta Kenaikan/Penurunan Pembiayaan NPF (Ln_NPF) 2015-2019	109
13.	Pembiayaan <i>Return On Asset</i> serta Kenaikan/Penurunan Pembiayaan ROA (Ln_ROA) 2015-2019	113
14.	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas Tahun 2015-2019	117
15.	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas Tahun	

2015-2019	119
16. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas Tahun	
2015-2019	122
17. Pengaruh Pembiayaan Ijarah terhadap Profitabilitas Tahun	
2015-2019	124
18. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Profitabilitas Tahun	
2015-2019	127
19. Analisis Statistik Deskriptif	129
20. Output Regresi Linier Berganda	131
21. Hasil Uji Kolmogorov Smirnov	133
22. Hasil Uji Multikolinearitas	135
23. Hasil Uji rank Spearman	137
24. Hasil Uji Autokorelasi	138
25. Uji Run Test	139
26. Hasil Uji Statistik t	140
27. Hasil Uji Statistik F	142
28. Hasil Analisis Koefisien Determinasi	144
29. Interpretasi Hasil Pengujian Analisis Akuntansi	144

DAFTAR GAMBAR

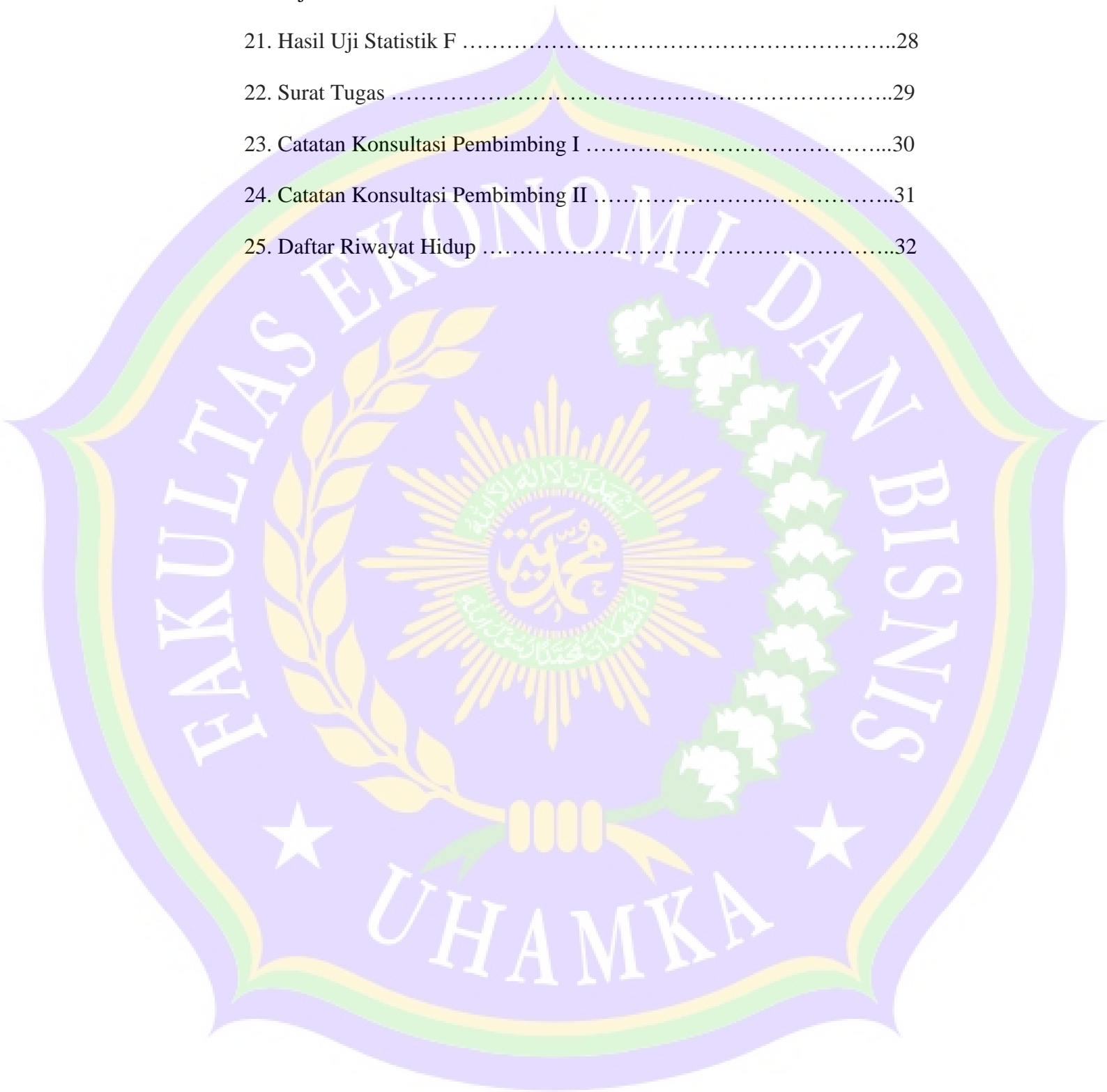
Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis	54
2.	Grafik Normal P-P Plot	134
3.	Grafik Scatterplot	136



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Daftar Sampel Bank Umum Syariah	1
2.	Laporan Publikasi Keuangan PT Bank Jabar	2
3.	Laporan Publikasi Keuangan PT Bank BNI	5
4.	Laporan Publikasi Keuangan PT Bank Mandiri	8
5.	Laporan Publikasi Keuangan PT Bank Victoria	11
6.	Laporan Publikasi Keuangan PT Bank BRI	14
7.	Laporan Publikasi Keuangan PT Bank Muamalat	17
8.	Laporan Publikasi Keuangan PT Bank BCA	19
9.	Tabel t	20
10.	Tabel f	21
11.	Tabel Durbin-Watson	23
12.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	24
13.	Hasil Regresi Linear Berganda dan Hasil Uji Statistik t	24
14.	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov Test	25
15.	Grafik P-P Plot	25
16.	Hasil Uji Multikolinearitas	26
17.	Grafik Scatterplot	26
18.	Hasil Uji Rank-Spearman	27
19.	Hasil Uji Autokorelasi (Uji Durbin Watson), Koefisien Determinasi, dan Koefisien Korelasi	27

20. Uji Run Test	28
21. Hasil Uji Statistik F	28
22. Surat Tugas	29
23. Catatan Konsultasi Pembimbing I	30
24. Catatan Konsultasi Pembimbing II	31
25. Daftar Riwayat Hidup	32



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pergerakan roda perekonomian Indonesia tidak lepas dari kualitas keberlangsungan hidup di sektor perbankan. Peran bank dalam menstabilkan perekonomian Indonesia menentukan perkembangan dan kesejahteraan masyarakat. Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Kasmir, 2014).

Berdasarkan Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia (LKSFI) tentang pelaksanaan tugas Otoritas Jasa Keuangan (OJK) ada 3 (tiga) sektor keuangan syariah yakni perbankan syariah, keuangan Non-bank (IKNB) syariah dan pasar modal syariah yang mencakup kinerja industri, kebijakan pengembangan, maupun pencapaian roadmap keuangan syariah. Terdapat 2 (dua) macam sistem operasional perbankan di Indonesia yakni bank konvensional dan bank syariah.

UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah mengatakan bahwa Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*),

kemaslahatan (*maslahah*), *universalisme* (alamiyah), serta tidak mengandung *gharar*, *maysir*, riba, zalim dan obyek yang haram.

Selain itu, UU Perbankan Syariah juga memberi amanah kepada bank syariah untuk menjalankan fungsi sosial dengan menjalankan beberapa fungsi diantaranya seperti lembaga *baitul mal*, yaitu menerima dana yang berasal dari infak, zakat, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf (*nazhir*) sesuai kehendak pemberi wakaf (*wakif*). Untuk tercapainya kesejahteraan spiritual dan material pada tingkatan setiap individu dan masyarakat merupakan tujuan utama perekonomian syariah. Untuk mencapai hal tersebut, dibutuhkan 3 (tiga) pilar utama yang terdiri atas aspek keadilan, keseimbangan, dan kemashlatan (Hendro 2014: 181).

Kegiatan operasional bank syariah berlandaskan kepada prinsip syariah yakni Al-Qur'an dan As-Sunnah sehingga bank syariah tidak mengandalkan bunga melainkan bagi hasil. Di mana profitabilitas dalam bank syariah pembagian hasilnya tidak hanya berpengaruh pada bagi hasil yang diberikan kepada pemegang saham saja melainkan juga berpengaruh pada pembagian hasil yang diberikan kepada nasabah penyimpan dana.

Dengan demikian, bank syariah akan selalu berusaha meningkatkan profitabilitas untuk menghasilkan laba tinggi dengan menurunkan tingkat biaya dan menaikkan pendapatan sehingga keberlangsungan hidup bank syariah akan lebih terjamin. Sebuah tantangan yang harus dihadapi bank syariah untuk mampu bersaing di kanca industri jasa keuangan yakni keterbatasan modal bank syariah.

Untuk memperkuat modalnya, bank syariah perlu menawarkan sahamnya kepada publik melalui *private placement* atau bursa efek syariah.

Menurut Sartono dalam Fatmawati (2017:17) menyatakan bahwa profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aktiva maupun modal sendiri. Selain itu, profitabilitas juga memiliki arti penting dalam usaha untuk mempertahankan kelangsungan hidup suatu bank dalam jangka panjang, karena profitabilitas menunjukkan apakah badan usaha tersebut mempunyai prospek yang baik di masa yang akan datang.

Profitabilitas memiliki tujuan untuk mengetahui dan melihat seberapa besar tingkat laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode dan produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri dimana dapat digunakan oleh investor dan calon investor dalam pengambilan keputusan untuk melakukan investasi.

Profitabilitas tidak hanya penting bagi investor maupun calon investor saja tetapi juga penting bagi manajemen untuk menyusun target dan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba juga untuk mengetahui dan mengevaluasi efektivitas perusahaan dalam mengelola sumber-sumber yang dimiliki perusahaan tersebut. Dengan tingkat profitabilitas yang tinggi berarti perusahaan akan beroperasi pada tingkat biaya rendah yang akhirnya akan menghasilkan laba yang tinggi. Tingkat profitabilitas dalam penelitian ini diukur dengan menggunakan rasio keuangan *return on aset* (ROA). ROA atau hasil

pengembalian aset merupakan rasio yang menunjukkan seberapa besar kontribusi aset dalam menciptakan laba bersih (Hery, 2015: 228).

Jenis Bank	Tahun					
	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Bank Umum Syariah	1.28	0.63	0.63	0.49	0.41	2.00
Bank Umum Konvensional	2.55	2.45	2.23	2.32	2.85	3.08

(Sumber : Statistik Perbankan Indonesia dan Statistik Perbankan Syariah, Otoritas Jasa Keuangan, 2019)

Tabel 1
ROA Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional
Periode 2012-2018

Fenomena tingkat profitabilitas bank umum konvensional dan bank umum syariah di Indonesia saat ini sangat menarik. Terlebih, selama enam tahun terakhir ROA pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah berada di titik tertinggi yakni pada tahun 2013. Secara keseluruhan, ROA bank konvensional lebih tinggi dari bank syariah, yang mengisyaratkan bahwa bank konvensional lebih baik di dibandingkan dengan bank syariah. Berdasarkan kinerja tahunan, profitabilitas Bank Umum Syariah terus menurun sampai pada tahun 2014, namun terjadi kenaikan yang terus konsisten setiap tahun berikutnya. Disisi lain, Bank Umum Konvensional mengalami penurunan dari tahun 2014 sampai 2016, dan mengalami kenaikan sampai tahun 2018.

Fenomena tingkat profitabilitas yang diperoleh bank syariah di Indonesia yang cukup menarik, baik dari segi pemilik dana, investor maupun masyarakat khususnya yang menganut prinsip syariah. Dengan menyediakan beragam produk serta layanan jasa perbankan yang beragam dengan skema keuangan yang lebih bervariasi, perbankan syariah menjadi alternatif sistem perbankan yang kredibel dan dapat dinikmati oleh seluruh golongan masyarakat Indonesia (Riduwan 2017: 1185).

Peningkatan profitabilitas bank syariah terus dilakukan setiap tahunnya, salah satu cara bank syariah dalam upaya meningkatkan profitabilitasnya adalah dengan meningkatkan dana dari sumber dana yang tersedia. Peningkatan sumber dana yang dilakukan oleh bank syariah ditempuh dengan menghimpun dana dari masyarakat, dana yang telah dihimpun oleh bank syariah kemudian akan disalurkan kembali kepada nasabah (Irmawati, 2014).

Berdasarkan Statistik Perbankan Indonesia yang terdapat di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam kinerja Bank Umum Syariah (BUS) buku 3 menunjukkan bahwa pada akhir tahun 2018 rasio pendapatan bersih yang diperoleh dari total aset atau *return on aset* (ROA) mencapai tingkat keuntungan sebesar 0,87 %, profitabilitas perbankan syariah tersebut meningkat sebesar 0.28 % dari tahun 2017. Dengan demikian bank syariah memiliki indikasi positif untuk memberikan kekuatan bagi perbankan syariah itu sendiri dan mendorong masyarakat luas untuk bertransaksi di bank syariah.

Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract (NUC)* yaitu pembiayaan dengan sistem bagi hasil yang di antaranya yakni pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah*. Sedangkan pembiayaan *Natural Certainty Contract (NCC)* yaitu pembiayaan dengan sistem jual beli yang di antaranya yakni pembiayaan *Murabahah, Ijarah* dan *Istishna*.

Seorang pakar ekonomi dari Pakistan mengartikan pembiayaan *Mudharabah* sebagai sebuah bentuk kemitraan di mana salah satu mitra disebut *shahibul maal* atau *rubbul maal* (penyedia dana) yang menyediakan sejumlah modal tertentu dan bertindak sebagai mitra pasif (mitra tidur), sedangkan mitra yang lain disebut *mudharib* yang menyediakan keahlian usaha dan manajemen untuk menjalankan venture, perdagangan, industri atau jasa dengan tujuan untuk mendapatkan laba (Neneng Nurhasanah, 2015).

Penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas bank syariah adalah penelitian yang dilakukan oleh (Emha, 2014; Nurfajri, 2019; Asih, 2019; dan Rahmadi, 2017) menyatakan bahwa *mudharabah* berpengaruh terhadap Profitabilitas bank syariah, sementara itu penelitian yang dilakukan oleh (Faradilla, 2017; Riyadi dan Riyanto, 2014; Puteri, 2014; dan Diana, 2019) yang menyatakan bahwa *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah.

Menurut Afgan (2014) pembiayaan *musyarakah* merupakan akad kerjasama permodalan usaha antara bank syariah dengan satu pihak sebagai pemilik modal usaha tertentu, untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha bersama

dalam sebuah kemitraan, dengan nisbah pembagian hasil sesuai kesepakatan para pihak, dan apabila rugi, ditanggung secara proposional sesuai dengan kontribusi.

Penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas adalah penelitian yang dilakukan oleh (Riyadi dan Agung, 2014; Nurfajri, 2019) menyatakan bahwa *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah, sementara itu penelitian yang dilakukan oleh (Qodriasari, 2014; Puteri, 2014; Asih, 2019; dan Rahmadi, 2017) yang menyatakan bahwa *musyarakah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah.

Berdasarkan fatwa DSN-MUI/IX/2017 menyatakan bahwa pembiayaan *murabahah* merupakan akad jual beli suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai laba. Penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas adalah penelitian yang dilakukan oleh (Irmawati, 2014; Puteri, 2014; Nurfajri, 2019; dan Rahmadi, 2017) menyatakan bahwa *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah, sementara itu penelitian yang dilakukan oleh (Riyadi dan Riyanto, 2014; Diana, 2019; Asih, 2019) yang menyatakan bahwa *murabahah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah.

Pembiayaan *ijarah* merupakan suatu jenis perjanjian antara kedua belah pihak di mana terdapat penyewa sebagai pemberi manfaat kepada si penyewa untuk diambil manfaatnya tanpa dikhiri dengan kepemilikan. Penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan pembiayaan *ijarah* terhadap profitabilitas adalah penelitian

yang dilakukan oleh (Irmawati, 2014; Puteri, 2014; dan Emha, 2014) menyatakan bahwa *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah, sementara itu penelitian yang dilakukan oleh (Qodriasari, 2014; Nurfajri, 2019; Diana, 2019; Asih, 2019; dan Rahmadi, 2017) yang menyatakan bahwa *ijarah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah.

Non Performing Financing (NPF) merupakan salah satu instrument penilaian kinerja sebuah bank syariah yang menjadi intepretasi penilaian pada aktiva produktif, khususnya dalam penilaian pembiayaan bermasalah (Ekaputri, 2014). Penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas adalah penelitian yang dilakukan oleh (Iskandar dan Laila, 2016; dan Erlangga, 2016) menyatakan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah, sementara itu penelitian yang dilakukan oleh (Hanania, 2015; Armereo, 2015; Mulyaningsih dan Fakhrudin, 2016; Riyadi, 2014) yang menyatakan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah.

Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* yang termasuk dalam pembiayaan *Natural Uncertainty Contract*, pembiayaan *Murabahah* dan *Ijarah* yang termasuk dalam pembiayaan *Natural Certainty Contract* dan *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti tertarik untuk meneliti lebih jauh mengenai pengaruh pembiayaan *Natural Uncertainty Contract*, *Natural Certainty Contract* dan *Non Performing Financing* sehingga mengambil judul **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah*, *Ijarah* dan**

Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah periode 2015-2019”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Pemasalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka dapat secara detail permasalahan dalam penelitian ini dapat diajukan dalam pertanyaan sebagai berikut :

1. Apakah pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas Bank Syariah ?
2. Apakah pembiayaan *Musyarakah* berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas Bank Syariah ?
3. Apakah pembiayaan *Murabahah* berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas Bank Syariah ?
4. Apakah pembiayaan *Ijarah* berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas Bank Syariah ?
5. Apakah *Non Performing Financing* berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas Bank Syariah ?
6. Apakah jenis pembiayaan *Natural Uncertainty Contract (NUC)*, *Natural Certainty Contract (NCC)* dan *Non Performing Financing* berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas Bank Syariah ?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mencapai tujuan penelitian agar lebih terarah dan menimbang ketebatasan yang ada, maka peneliti membatasi masalah atau ruang lingkup penelitian hanya pada pengaruh yang termasuk dalam pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* yakni pembiayaan *Mudharabah* (X1) dengan proksi rumus SQRT dan *Musyarakah* (X2) dengan proksi dengan proksi rumus SQRT, pembiayaan yang termasuk dalam *Natural Certainty Contract* yakni pembiayaan *Murabahah* (X3) dengan proksi rumus SQRT, *Ijarah* (X4) dengan proksi rumus SQRT, dan pada *Non Performing Financing* (X5) dengan proksi pembiayaan tidak lancar dibagi dengan total pembiayaan terhadap Profitabilitas dengan menggunakan rasio *Return On Aset* (Y) dengan proksi laba bersih dibagi dengan total aset, pada bank syariah. Periode yang digunakan dalam penelitian ini adalah 5 (lima) tahun, yaitu dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2019.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, identifikasi dan pembatasan masalah yang telah diuraikan di atas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Apakah Pengaruh *Natural Uncertainty Contract* (NUC) terhadap Profitabilits secara parsial ?
2. Apakah Pengaruh *Natural Certainty Contract* (NCC) terhadap Profitabilits secara parsial ?
3. Apakah Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilits secara parsial?

4. Apakah Pengaruh *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas secara simultan ?

1.3 Tujuan Penelitian

Untuk dapat melaksanakan penelitian ini dengan baik dan sesuai dengan sasaran, maka peneliti memiliki mempunyai tujuan penelitian sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Syariah.
2. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh pembiayaan *Musyarakah* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Syariah.
3. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh pembiayaan *Murabahah* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Syariah.
4. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh pembiayaan *Ijarah* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Syariah.
5. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh pembiayaan *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Syariah.
6. Untuk menganalisis dan mengetahui pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC), *Natural Certainty Contract* (NCC) dan *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan kepada semua pihak yang berkepentingan antara lain :

1. Bagi Akademik

Sebagai bahan referensi dalam hal pengembangan ilmu pengetahuan dan informasi untuk penelitian sejenis di masa mendatang yang dibutuhkan bagi akademik.

2. Bagi Praktisi

Sebagai informasi masukan yang membantu pihak manajemen, investor maupun calon investor dalam mengambil keputusan yang berguna untuk menilai sejauh mana pembiayaan *Natural Uncertainty Contract*, *Natural Certainty Contract* dan *Non Performing Financing* mempengaruhi profitabilitas pada bank syariah yang bersangkutan.

DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, T. (2017). Influence Analysis Of Mudharabah Financing And Qardh Financing To The Profitability Of Islamic Banking In Indonesia. *Ajie - Asian Journal Of Innovation And Entrepreneurship* Vol. 02, No. 03, September 2017 , 340-351.
- Aini, Suci Nur. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Dan Intensitas Modal Terhadap Agresivitas Pajak. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Unpas Bandung*.
- Al Adot Jadjilosoffiqh, (2018) Pengaruh Non Performing Financing (Npf), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012-2016. Skripsi Thesis, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Amzal, C. (2016). The Impact Of Macroeconomic Variables On Indonesia Islamic Banks Profitability. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, Vol. 2, No. 1, Januari-Juni 2016* , 71-86.
- Andre, Utama (2019) Faktor-Faktor Penentu Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Diploma thesis, Universitas Andalas.
- Aprillianty, N. D. (2018). Pengaruh Akad Musyarakah, Akad Murabahah Dan Npf Terhadap Profitabilatas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *E-Jra Vo. 07 02 Agustus 2018* , 47-61.

- Asih. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018. *Journal Universitas Muhammadiyah Malang*.
- Diana, Devi. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dan Ijarah Terhadap Roa Dengan Bopo Dan Npf Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Periode 2014-2018. *Other Thesis, Iain Salatiga*.
- Erlangga, Okyviandi Putra. (2016). Pengaruh Total Aktiva, Capital Adequacy Ratio (CAR), Finance To Deposit Ratio (FDR), Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Terhadap Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*. Vol 3, No 7.
- Faradila, Cut. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. Vol. 6 No. 3 Tahun 2017.
- Faradilla, C. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala* , 10-18.
- Fitrie Yulianti, (2017) *Pengaruh Profitabilitas, Efisiensi, Dan Likuiditas Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah*. Skripsi Thesis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
- Fitriyani, A. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah

Terdaftar Di Bank Indonesia Tahun 2014-2017. *Jurnal Widya Ganeswara Volume 28 No 1 2019 Issn : 0853-0521* , 1-13.

Hamid, A. (2015). The Impact Of Spin-Off Policy To The Profitability On Indonesian Islamic Banking Industry. *Al-Iqtishad: Vol. Vii No. 1, Januari 2015* , 117-126.

Haq, N. A. (2015). Pengaruh Pembiayaan Dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Perbanas Review Volume 1, Nomor 1, November 2015* , 107-124.

Hayati, N. (2018). The Influence Of Profit Sharing, Trade Financing, And The Non Performing Financing Ratio To The Return On Asset Of Islamic Rural Banks In Central Java (2013-2015 Period). *Afebi Islamic Finance And Economic Review (Aifer) Vol.03 No.01, June 2018* , 81-96.

Ikatan Akuntan Indonesia. 2015. Standar Akuntansi Keuangan (SAK): Per Efektif 01 Januari 2015. Jakarta: Ikatan Akuntan Keuangan.

Iskandar, B. A. (2016). Pengaruh Komponen Risk-Based Bank Rating Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2011–2014). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan Vol. 3 No. 3 Maret 2016:173-186* , 173-186.

Jaurino. (2017). The Effect Of Mudharabah And Musyarakah On The Profitability Of Islamic Banks. *Universitas Panca Bhakti* , 69-84.

Jihan. (2018). The Effect Of Murabahah, Mudharabah, Musyarakah And Capital Adequacy Ratio Financing On Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia With Non Performing Financing Ratio As Moderating Variables. *Universitas Sumatera Utara* .

Kuswara, D. P. (36-45). Determinant Of Islamic Banking Profitability In Indonesia.

Jurnal Organisasi Dan Manajemen 15 (1)2019, 36-45 , 2019.

Mar'atus Solikhah, Mar'atus. Analisa Kinerja Keuangan Perusahaan Real Estate Dan Property Sebelum Dan Selama Diberlakukannya Pp No.34 Tahun 2016. E –
Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen.

Marlinda, Deyi. (2017). Perbandingan Kinerja Keuangan Sebelum Dan Sesudah Akuisisi Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Milanda, Erika. (2019). Pengaruh Profitabilitas Dan Pengungkapan Corporate Social Responsibility Terhadap Agresivitas Pajak (Studi Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Unpas Bandung*.

Milzam, M. (2017). Financing Determinant Of Natural Certainty Contracts (Ncc) And Natural Uncertainty Contracts (Nuc) On Profitability Of Islamic Commercial Banks. 45-62.

Muhammad Iqbal Taufiq, 134020100 (2017) Pengaruh Volatilitas Arus Kas, Volatilitas Penjualan, Ukuran Perusahaan, Dan Leverage Terhadap Persistensi Laba (Studi Pada Perusahaan Property, Real Estate Dan Konstruksi Bangun. Skripsi(S1) Thesis, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unpas Bandung.

Muhammad Randi Abdillah, 134020110 (2017) Pengaruh Pemeriksaan Pajak, Sanksi Pajak, Dan Pelaksanaan Penagihan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak

(Survei Pada 5 Kantor Pelayanan Pajak Di Kota Bandung Dan Kabupaten Cianjur). Skripsi(S1) Thesis, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unpas Bandung.

Ningrum, A. A. (2017). Pengaruh Kondisi Ekonomi, Npf, Fdr Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2015. Universitas Muhammadiyah Surakarta , 1-9.

Nurfajri. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. Journal Research Accounting Politeknik Tegal. Vol 8, No 2 (2019).

Nurhayati, Sri. 2015. Akuntansi Syariah Indonesia. Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.

Nurhayati. (2016). Pengaruh Profitabilitas, Investment Opportunity Set (Ios) Dan Pertumbuhan Perusahaan Terhadap Kebijakan Dividen (Studi Empiris Pada Perusahaan Automotive Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). Fakultas Ekonomi Unpas.

Nurmala, Siti. (2017). Analisis Laporan Keuangan Menggunakan Perhitungan Raio Profit Margin On Sales Pada Pt. Agronesia Divisi Saripetojo Bandung. Universitas Widyatama.

Pratama, Cinintya Bima. (2017). Penerapan Praktek Dan Teori Akuntansi Syariah Berdasarkan Prinsip Syariah. Journal Of Accounting And Finance, Vol. 13, No. 2, Halaman 83-91.

Puteri, D. R. (2014). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di

Indonesia . Akuntabilitas: Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi
 Akuntabilitas: Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi Akuntabilitas:
 Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi Vol. 8 No. 1 Januari 2014 , 1-24.

Puteri, Deasy Rahmi. (2014). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi Vol. 8 No. 1 Januari 2014.

Rahmadi, Eko. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas Di Bank Umum Syariah Periode 2011-2016. Universitas Islam Negri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Riyadi, S. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Umum V. *Accounting Analysis Journal* , 466-474.

Riyadi, Slamet. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. Universitas Semarang. Vol 3, No 4.

Rosyid, Maskur. (2016). Pengetahuan Perbankan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri Dan Guru. *Islaminomic*, Vol. 7 No. 2, Agustus 2016.

Said, M. (T.Thn.). An Analysis On The Factors Affecting Profitability Level Of Sharia Banking In Indonesia. *Uin Syarif Hidayatullah Jakarta* .

- Setiawan, U. N. (2016). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Capital Adequacy Ratio (Car), Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Dengan Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening. *Diponegoro Journal Of Management Volume 5, Nomor 4, Tahun 2016, Halaman 1-11* , 1-11.
- Sirat, A. H. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Bus) Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). *Jurnal Manajemen Sinergi (Jms), Vol. 5, No. 2, April 2018* , 1-96.
- Siringoringo, Renniwaty. (2018). Pengukuran Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia Dengan Menggunakan Rasio Camel Periode 2012-2016. *Jim Upb Volume 6 No.1 2018*.
- Sudarsono, Heri. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Vol 8, No 2 (2017)*.
- Wahdini, Silmi Millatina. (2015). Analisis Komparasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1 Tentang Penyajian Laporan Keuangan Dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 101 Tentang Penyajian Laporan Keuangan Syariah Terhadap Laporan Keuangan PT. X2. Universitas Islam Bandung.
- Wijaya, Ricky (2017) *Desain Gaji Pokok Pt Trans Mitra Samudra Semarang. Other Thesis, Unika Soegijapranata Semarang.*

Wiranata, Rizky (2017) Analisis Perlakuan Akuntansi Atas Pendapatan Dan Beban Serta Pelaporan Keuangan Pada Cv Cahaya Abadi Palembang. Other Thesis, Politeknik Negeri Sriwijaya.

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/default.aspx>, Otoritas Jasa Keuangan, diakses 04 Mei 2020

<https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/laporan-perkembangan-keuangan-syariah-indonesia/Default.aspx>, Otoritas Jasa Keuangan, diakses 04 Mei 2020

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/Pages/Daftar-Alamat-Kantor-Pusat-Bank-Umum-Dan-Syariah.aspx>, Otoritas Jasa Keuangan, di akses 10 Juli 2020

PT. Bank Jabar Banten Syariah. Laporan Keuangan Tahun 2015-2019.
<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

PT. Bank Negara Indonesia Syariah. *Laporan Keuangan Tahun 2015-2019*.
<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

PT. Bank Syariah Mandiri. *Laporan Keuangan Tahun 2015-2019*.
<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

PT. Bank Victoria Syariah. *Laporan Keuangan Tahun 2015-2019*.
<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah. *Laporan Keuangan Tahun 2015-2019*.
<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

PT. Bank Muamalat Indonesia. *Laporan Keuangan Tahun 2015-2019.*

<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

PT. Bank Negara Indonesia Syariah. *Laporan Keuangan Tahun 2015-2019.*

<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

PT. Bank Central Asia Syariah. *Laporan Keuangan Tahun 2015-2019.*

<https://cfs.ojk.go.id/cfs/laporanpublikasibusyariah>. diakses Desember 2020

